

# 经济新常态下的基层财务审计创新

汪伟平 余亚云 李珍铸

(华侨大学 财务处,福建 厦门 361021)

**摘要:**在经济全球化的深入影响下,新常态逐渐成为我国经济社会转型发展的必然趋势。为进一步完善新经济体下财务审计工作制度机制,国家颁布了《关于完善财务审计制度若干重大问题的框架意见》等系列文件,以指导我国财务审计制度创新与改革。在改革大潮中,基层财务审计机关应不断建立健全财务审计机关职能,充分发挥基层财务审计机关作用。为此,从分析新常态对基层区域经济财务审计产生的影响入手,研究新常态下财务审计的新定位,推进基层审计工作有效适应经济新常态,建立新机制,改进新方法,打造现代化财务审计队伍,助力基层审计工作,为经济发展奠定坚实基础。

**关键词:**新常态;《框架意见》;财务审计制度;创新;改革

**分类号:**F239 **文献标识码:**A **文章编号:**1673-1395(2018)02-0075-04

党的十八大、十九大相继召开,经济新常态成为我国经济发展的新阶段。在当前经济发展形势下,不断完善基层审计财务制度,确保基层能够独立行使财务审计监督权,已成为人们关注的焦点。我国经济体制呈现出新常态,为切实深入贯彻落实《关于完善财务审计制度若干重大问题的框架意见》,我国基层审计机关正逐步开展自我完善与探索,力求在经济新常态大背景下求得发展先机。随着经济发展新常态的不断深化,基层区域经济发展也逐步呈现出新常态环境下的强劲发展势头。基层机关财务审计工作作为基层经济内部控制、风险管理、组织治理的主要抓手,为更好地服务基层区域经济,应做好迎接挑战与机遇的准备。

健全财务审计制度,对于进一步推进创新发展与深化改革具有重要意义。这不仅使治理能力进一步得到提升,而且能够形成与之相匹配的现代化财务审计监督体制机制,只有这样,才能够促进依法治国的进一步深化,才能够促进基层依法独立行使财务审计监督职权,使这一项工作得到推进与落实,从而更好地促进基层财务审计机关在国家经济全局当中发挥重要基石作用及保障机能。

## 一、创新并完善基层财务审计制度

在专业领域,部分经济学专家表示,有利于技术进步的更多因素存在于制度结构当中,更好更为广阔的发展前景与进步机遇即将得到更为充分发挥。其核心是交易成本。专家认为:基层审计制度的不断完善能够有效降低资本运作及交易的成本输出,能够更为优化地配置优质资源,能够有效提升基层审计工作乃至整个经济社会的运作效率。作为国家深化改革的重要抓手,“供给侧结构性改革”的关键是满足优质需求,并为发展提供创新动力与制度改良支持。优良的制度供给能够不断完善各项制度与规则。要降低交易成本,提升经济活动利润及效率,不断切实完善基层财务审计工作制度就是一剂良方。基层财务审计制度的不断完善,不仅能够为社会提供更为完善有效的纪律监督机制,更能够有效促进各个基层单位各自完善自身的有效机制与制度改良,从而切实激发技术成分的相关因素协同作用,从而有效提升全要素生产率。在新的经济发展环境下,基层审计机构只有不断完善财务审计机制,才能更好地体现财务审计机关对于党的事业高度支持,

收稿日期:2018-01-06

基金项目:福建省高等教育改革研究项目(FJ160017)

第一作者简介:汪伟平(1984-),女,江苏南京人,初级会计师,主要从事财务核算制度研究。

才能够在党的事业当中焕发出新的生机与活力。

目前,经济增速普遍放缓成为我国乃至世界经济的普遍特征,我国经济发展速度也逐步从高速转为中高速增长,经济结构也从优化逐步转向要素、投资以及创新驱动战略转型。中国经济结构逐渐从基层发展的要素驱动、投资驱动转化成为创新驱动,经济增速也从高速增长转为中高速增长,形成经济发展的新常态。作为农村经济发展状况的及时报表,农村地区金融体系逐渐成为现代化经济体的核心部分,其中,农村信用社作为支援农村经济建设的中坚力量,面临着重要的战略机遇期,需转型发展。内部审计是农村信用社经营发展的保驾护航者,一定要与时俱进,树立现代管理理念,积极调整职能定位,建立科学运行机制,努力为农村信用社适应经济发展新常态做出新贡献。

## 二、新常态下财务审计环境有待解决的问题及新变化

时代发展催生新的理念与方法。新的创新理念不仅能够推动农村经济形势的有利发展与进步,更能够确保农村经济形势稳定,为我党在新时期下的改革攻坚提供最为基础的支持性力量。然而不容忽视的是,财务工作的科学化管理工作依然有提升水平的空间,并且在创新意识的提高上也有待进一步加强。

(一)从农村信用社的立场而言,财务工作态度及原则在创新性上有短板

第一,创新思维不活跃,经验积累不丰富,办事科学性不高,难以为日新月异的新形势提供可参考性意见。

第二,对于财务审计具体操作流程缺少行之有效的科学监督与管理,相互过程与环节之间的沟通机制还需完善。尚未建立健全与现代金融实体发展相匹配的人才储备库及资源队伍,导致财务工作偏离实际,财务指标数据失真,指标数据偏离真实数据,财务信息出现误读情况层出不穷。

第三,尚未形成以财务决策为核心的当代财务管理机制体制,范畴依旧归于传统管理。当前,基层农村信用社财务工作的开展,绝大多数是围绕着利润、财务收支、存贷款等几个方面的预期规划铺开,很少涉及到有关于事前预告、预测以及事中过程的控制,较多倾向于事后核算。相对而言,针对财务数量指标的分析和应用比较少见,反而是对人民银行以及省联社等权威机构,以及在银监会主导监管之

下的各项目标的考核比较多。

(二)“十三五”时期,基层农村经济发展逐步进入新常态

基层农村信用社的各项业务发展围绕着新常态的变化,调整战略定位,推进金融创新,拓展城市业务,加强互联网与金融的融合,适时采取了立足三农,联合城市的战略举措和市场定位,构建新型财务审计的基本工作思路,加快“转方式、调结构、提质量、防风险”的经营步伐,以积极适应经济新常态。目前,转型升级正决定基层农村信用社的生死去留。当前,农村信用社已完成部分农商行改制工作,并将农村信用社体制改革预期规划公之于众,以逐步推进农村商业银行的改制工作<sup>[1]</sup>。伴随着巨大的发展变化,农村信用社的经营管理模式也不得不随着时代的变迁而改变,新风险的不断产生成为必然趋势,对于金融风险的防范工作就显得尤为重要,鉴于此,依附于农村信用社内部的财务审计工作也将面临捉襟见肘的尴尬局面。

## 三、新常态下财务审计目标的变化

现代内部审计理论明确指出:在财务工作的内部审计环节中,内部审计、组织管理以及风险规避、控制环节应当紧密地联系在一起。财务审计的总体目标是帮助组织完成其目标,内部审计是组织成功的关键因素之一<sup>[2]</sup>。在新常态下,发展转型对于基层农村信用社的发展转型,以及财务内部审计工作提出了更为严格的要求。内部审计不能仅停留在查弊纠错,就发现问题而论问题的层面上。内部审计必须站在维护长期规划、战略目标、整体利益的立场上,从完善管理制度,改革经营体制,健全运行机制等层面去发现问题,分析问题产生的深层次根源,在经营管理过程中要积极向高层汇报新的经验和做法,及时向高管决策层提供有价值的信息,从制度、体制、机制建设层面上提出财务审计建议,使基层农村信用社整体的经营运行适应经济新常态。

## 四、新常态下财务审计重点的变化

基层农村信用社(简称农信社,下同)在农村经济快速发展的环境下,经营规模快速扩张,经营效率显著提升。自2014年以来,基层农信社投放产能过剩行业的信贷风险逐步暴露,农副产品收购贷款风险也开始显现,不良贷款不断攀升,其经营风险影响了农信社在经济新常态下的平稳过渡。基层农信社

的内部财务审计工作要积极应对行业发展变化,分清主要矛盾和次要矛盾,立足于顶层设计,改进“大而全”,应遵循性财务审计方式,紧紧围绕组织的中心工作,适时调整财务审计工作重点。

#### (一)基层农信社内部财务审计的新变化

第一,对基层农村信用社采取分类管理和区别对待的模式,依照区联社的分类管理原则分类,有针对性地开展财务审计项目,对重点关注行社加大财务审计频率,扩展财务审计范围,提高全区农信社整体的风险防控能力。

第二,针对基层经济发展处于发展关键期,不良贷款反弹严重的问题,财务审计工作重点应加强对信贷资金投向的关注,从源头上遏制对产能过剩、盲目投资等行业的信贷资金投入。

第三,及时对新业务产生的新风险开展财务审计,应重点审计近年来案件频发的票据业务、城市业务、互联网金融等业务,及时把风险控制在萌芽状态,避免因风险失控造成损失。

第四,突出对县市行社重大决策的财务审计,在财务审计资源有限的情况下,合力安排,统筹规划,妥善安置好点与面之间的关系,从全局出发,逐步强调突出对于重点领域、总要资金的财务审计、突出对重大决策、重要资金的财务审计监督,力求收到事半功倍的财务审计效果,有效提高财务审计工作效率。

#### (二)基层农信社内部财务审计的新定位

第一,从内部财务审计向行业财务审计转变。目前,基层农村信用社的内部财务审计实行“下审一级”管理模式,即县区联社财务审计部门下审至各分社,各分社财务审计部门下审所辖的营业网点。根据银监会要求,县区联社财务审计部门转变为行业财务审计服务中心,对于信用社内部财务审计受所在行社管辖的限制而无法解决的问题,就需要加强行业系统财务审计,充分有效地发挥县区联社的管理服务职能。搞好内部财务审计部门的职能转变,这样才能更好地划分县区联社行业财务审计服务中心与县市联行社内部财务审计部门的职责和财务审计范围。只有将财务内部审计工作与行业财务审计工作相结合,才能有效推动信用社规范经营,加强管理,稳健运行,提升整体抗风险能力,建立基层农村信用社财务审计工作的“新常态”。

第二,从监督者向服务者转变。内部财务审计正在积极调整财务审计工作角色,逐步从查错纠错的监督者向评估咨询的服务者转变,从“对立”角色向“同行”角色转变,在实际财务审计工作中,财务审

计人员逐步弱化监督的权力意识,强化组织内部的服务意识。在新常态下,基层农信社的内部财务审计作为实现整体战略目标的重要组成部分,应以服务宏观决策为宗旨,将财务审计服务始终贯穿在财务审计项目中,对财务审计监督发现的结果要充分运用财务审计服务去跟踪落实,不能简单地对发现问题进行处罚了事,而是要充分运用财务审计服务手段,从根源上剖析问题,提出具有前瞻性的改进建议,有效提高基层农村信用社的综合管理经营水平,共同实现组织的战略目标。

第三,从单一的确认功能向综合的咨询功能转换。确认功能和咨询功能,是内部基层财务审计工作所具有的独特功能。传统的内部财务审计往往侧重于发挥确认的功能,在社会经济发展新常态下,有可能出现内部财务审计工作的需要无法被确认,对于内部财务审计工作而言,就要提升其咨询功能和评估功能,要在发现问题的同时,能够及时地解决问题,对咨询服务产品的供给及服务提供个性化的温情保障,提供价值增值服务。应当将参与式基层财务审计纳入到基层农村信用社的内部财务审计工作中来,覆盖财务工作立项、报告、实施、整改的全部过程。

### 五、基层农村信用社内部财务审计的新发展

#### (一)组建区域财务审计中心

基层农村信用社是独立法人,实行县区联社行业财务审计和县市行社内部财务审计的两级管理模式,由于基层地大面广,营业机构分散,仅依靠两级内部财务审计机构不能有效地发挥内部财务审计在农村信用社经营发展中的作用。2015年县区联社按地域分布的优势组建了5个财务审计服务分中心,承担着对所管辖区域内各个地方区基层农村信用社财务审计工作的审计、监督、评价和指导体系,承接了县区联社行业财务审计的部分工作任务,进一步强化基层财务审计工作的权威性和独立操作性,又能对县市金融机构经营发展提供贴身服务,弥补了两级财务审计中间的巨大空挡。分类管理的财务人员为基层农信社进一步优化财务审计的组织架构,构建起相对独立,分级管理的财务审计监督服务体系,为基层农村信用社适应新常态发展提供了监督机制的保障。

#### (二)开展内部控制评价

在经济发展的新常态下,农村信用社从快速规



模扩张转向内涵式增长,从存贷利差要效益转向从内控管理要效益。其经营管理不能仅依靠经营指标数据来考核评价,而且要结合法人治理结构、风险管控能力、内部控制管理水平等进行综合评价,以提升信用社发展的持久力。目前,基层农村信用社的内部监督机制正在有条不紊地构建当中,制定统一的评价标准,使基层农村信用社自身就能“自我评估”,能客观公正地对县市联社内部控制状况及抵御风险能力进行综合测试和评价,准确定性基层农村信用社内部控制体系的健全性、有效性及全程性,因而,提出防范和化解经营风险,是提高农村信用社整体经营管理水平的有效途径。

### (三)创新财务审计方法

伴随着约束力的不断完善,基层农村信用社的外部约束机制的不断加强,内部管理能力也逐步提高,传统的内部财务审计手段已经不能适应农信社经营发展需要。基层农村信用社必须加快推行计算机财务审计系统,依托全行的数据资源,采用先进财务审计方法,开展非现场分析财务审计,为现场财务审计提供重点突出、针对性强、风险集中的线索资料。实行网上动态财务审计,实现非现场财务审计监督日常化。一是实现对信用社财务核算系统在线财务审计,强化财务收支实时监控,及时提示可疑异常交易;二是利用信贷管理系统实现信贷合同实时在线财务审计,强化合同过程控制;三是建立非现场财务审计系统与农村信用社生产系统有机结合,形成完整的财务审计数据链。

通过建立完善非现场财务审计监控平台,实现对农村信用社经营管理活动全面、动态、联网、实时

的财务审计监督格局,在对电子账目或生产经营数据进行抽样、核对、分析的基础上,及时发现和纠正存在问题,强化风险预警功能,尽最大限度地让基层内部财务审计工作在风险管理中发挥应有作用,增强财务审计实效性,切实提高财务审计工作效率和财务审计质量,有效降低财务审计成本。

## 六、结语

经济发展的新常态使得农村信用社的内外部经营环境发生了翻天覆地变化,基层农村信用社的运营发展也逐渐形成了一种颇具自我特色的“新常态”<sup>[3]</sup>。基层内部财务审计作为组织实现目标的重要组成部分,基层农村信用社面临着新机遇、新挑战,必须顺应经营环境的变化,根据战略目标及时调整财务审计定位,完善管理机制,理顺管理模式,改进财务审计方法,打造现代化的财务审计队伍,最大限度地激发监督服务功能,确保基层农村信用社内部财务审计工作步步为营,更进一步激励内部财务审计工作的监督服务职能,为基层农村信用社的和谐、稳健发展提供强有力的支持与保障。

### 参考文献:

- [1]黄雪芹.初探如何提高国家审计执法水平[J].财经界(学术版),2015(4).
- [2]中国分析测试协会第六次会员大会隆重召开[EB/OL].xueshu.baidu.com.
- [3]王应钧,解芸玮.海东新城——谱写求实奋进壮丽篇章[N].西部时报,2013-12-31(02).

责任编辑 胡号寰 E-mail:huhao2@126.com